

Бакша Надежда Владимировна
Тюменский государственный университет,
Финансово-экономический институт,
г. Тюмень, Российская Федерация
bakscha@mail.ru

Огородникова Ирина Ивановна
Тюменский государственный университет,
Финансово-экономический институт,
г. Тюмень, Российская Федерация
iogrodn@yandex.ru

Печёркина Ирина Фёдоровна
Тюменский государственный университет,
Финансово-экономический институт,
г. Тюмень, Российская Федерация
pecherki@mail.ru

Налоговая культура как индикатор доверия граждан государственным институтам³⁹⁹

Аннотация. Объектом исследования являются граждане Российской Федерации. Институциональное доверие является основополагающим фактором налоговой культуры. Налоговая культура складывается из понимания гражданами необходимости уплаты налогов для общества и государства, знания своих прав и обязанностей, налогового поведения, а также отношения к уклонениям от уплаты налогов. Формирование налоговой культуры осуществляется в зависимости от степени доверия налогоплательщиков к государству и его институтам. На основании проведённого анализа статистических и социологических данных была предпринята попытка выделить характеристики доверия, влияющих на уровень налоговой культуры граждан. Предметом исследования являются социально-экономические характеристики налоговой культуры и её структурные элементы. Показано, что повышение уровня институционального доверия в обществе может рассматриваться в качестве важного ресурса повышения налоговой культуры в обществе.

Ключевые слова: доверие; институциональное доверие; налоговая культура

Baksha Nadezhda Vladimirovna
Tyumen state University,
Financial and economic Institute,
Tyumen, Russian Federation
bakscha@mail.ru

Ogorodnikova Irina Ivanovna
Tyumen state University,
Financial and economic Institute,

³⁹⁹Работа выполнена при финансовой поддержке РФФИ, проект № 19–29–07131 «Моделирование и измерение человеческого капитала и формы его проявления в контексте цифровизации экономики: ресурсы, потоки, институты»

Tyumen, Russian Federation

iogorodn@yandex.ru

Pecherkina Irina Feodorovna

Tyumen state University,
Financial and economic Institute,
Tyumen, Russian Federation

pecherki@mail.ru

Tax culture as an indicator of citizens ' trust in state institutions⁴⁰⁰

Abstract. Institutional trust is a fundamental factor in tax culture. Tax culture is consisted of citizens' understanding about the necessity of paying taxes for society and the state, knowledge of their rights and obligations, tax behaviour as well as attitude towards tax evasion. Tax culture is formed depending on the degree of trust of taxpayers to the state and its institutions. Identify characteristics attempt was made to identify characteristics of trust affecting the level of tax culture of citizens based on the analysis of statistical and sociological data. It is shown that increased institutional trust level in society can be considered as an important resource for improving tax culture in society.

It is shown that increasing the level of institutional trust in society can be considered as an important resource for improving tax culture in society.

Keywords: trust; institutional trust; tax culture

Формирование налоговой культуры граждан как понимания и исполнения ими налоговых обязательств является важной задачей в любом государстве. В современной России масштабы уклонения от налогов значительны (см. Рисунок1).

Уклонение может быть связано не только с нежеланием погасить образовавшуюся задолженность по налогам, но и создавшаяся экономическая ситуация в отдельно взятом налогоплательщике как юридического лица, связанная с наличием дебиторской задолженностью и низкой доходностью бизнеса. Потеря работы или снижение заработка как физическое лицо. Многие исследователи в России отмечают низкий уровень финансовой культуры населения, недостаточную налоговую грамотность [Муравлева, 2015: 132], неэффективность правил и принципов, установленных в сфере налоговых отношений [Богославец, 2012: 177]. И одновременно, подчёркивают тот факт, что культура налогового поведения населения оказывает существенное влияние не только на состояние экономики страны, но и в целом на уровень развития общества, и тем самым является важным условием финансовой безопасности государства [Миронова, 2015: 80].

⁴⁰⁰ The work was supported by the the Russian Foundation for Basic Research (project № 19–29–07131 «Modelling and measurement of human capital and its forms in the context of economy digitalization: resources, flows, institutions»).

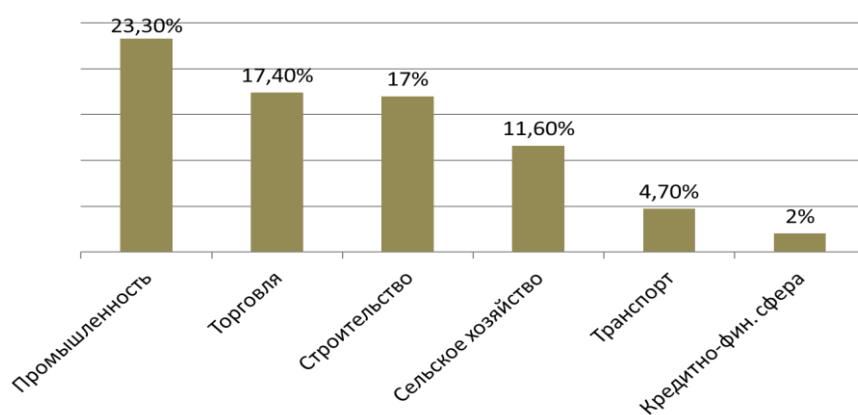


Рисунок 1. Нарушение налогового законодательства в отраслях экономики в 2019 году [Статистика и аналитика, 2019]

Налоговая культура как феномен социальных и экономических отношений рассматривается в современной литературе на разных уровнях – общества, государственных институтов, налогоплательщика. Об этом пишет в своих работах немецкий ученый Биргер Нерре, подчеркивая, что налоговая культура – понятие, которое включает в себя и культуру налогообложения, и культуру уплаты налогов [Nerre, 2008: 155]. Майбуров И. А. даёт следующее определение: «налоговая культура – это сформировавшийся уровень социального развития общества и государства, обуславливающий осознание их неразрывной взаимозависимости, а также понимание всеми членами общества своих прав и необходимости добросовестного исполнения своих обязанностей в сфере налогообложения» [Майбуров, 2010]. С точки зрения налогового права Гриценко В. В. выделяет элементы налоговой культуры: «...налоговое правосознание налогоплательщиков; ...правотворческую и правоприменительную деятельность; ...уровень развития налогового законодательства» [Гриценко, 2005]. Социологи часто подчёркивают, что налоговые отношения имеют прежде всего социальную природу, поддерживаются и реализуются через взаимоотношения, связи между людьми, социальными группами и государством [Санина, 2009: 3; Богославец, 2012: 176].

В рамках проведённого исследования принята следующая трактовка: «налоговая культура» складывается из понимания гражданами необходимости уплаты налогов для общества и государства, знания своих прав и обязанностей по уплате налогов, налогового поведения, а также отношения к налоговым уклонениям. То есть, налоговая культура рассматривается «на уровне налогоплательщика», в трактовке Б. Нерре – «культура уплаты налогов». В качестве структурных элементов налоговой культуры в этом случае можно выделить – налоговую мораль, налоговую грамотность и налоговое поведение.

Значимым фактором, формирующим налоговую культуру, является доверие к государственным институтам, собирающим и распределяющим налоги, т.е. к федеральным, региональным и местным органам власти. Многочисленные исследования как в целом по стране, так и в Тюменском регионе фиксировали относительное повышение уровня доверия практически ко всем социальным институтам. По результатам мониторинга национальных исследовательских организаций (Левада-центр, ВЦИОМ, РОМИР) в период после 2006 года в России и её регионах отмечался рост доверия к институтам власти: люди высказывают значимую поддержку президенту, армии и православной церкви (75 % населения по данным исследования РОМИР в 2015 г.), повысилось доверие практически ко всем официальным органам власти (исследование Левада центр 2013 г.), наблюдается тенденция роста доверия к правоохранительным органам [Рейтинг доверия, 2015; Доверие..., 2013].

Однако, несмотря на наметившийся рост, Россия относится к странам с низким показателем институционального доверия [Edelman Trust Barometer]. С весны 2018 года все национальные исследовательские организации отмечают некоторое снижение оценок деятельности государственных институтов [Одобрение деятельности, 2018; Одобрение институтов..., 2018].

Материалы мониторинга социальных настроений жителей Тюменской области, который проводится с 2006 года также демонстрируют положительные изменения уровня доверия к региональным органам управления и отдельным социальным институтам. В 2017 г. лишь два института показали отрицательный индекс доверия («недоверяющих» больше, чем «доверяющих»), в то время как в 2006 г. разница оценок доверия показывала положительный результат лишь в отношении двух из предложенных институтов [Давыденко, Ромашкина, 2018: 137–142].

Задачей нашего исследования было рассмотрение влияния уровня доверия государственным институтам на установки в отношении уплаты налогов. Эмпирическую базу составили результаты социологического опроса населения Тюменской области (без автономных округов) в 2017 году. Выборка строилась в соответствии со структурой генеральной совокупности по полу, возрасту, типу поселения (город-село), с ошибкой по одному признаку менее 3 %. Объем выборки составил 1 640 человек. Опрос был проведен во всех городах Тюменской области и 10 муниципальных районах. Характеристики выборочной совокупности позволяют утверждать, что социальный срез участников опроса отражает структуру населения Тюменской области.

Результаты исследования показывают высокий уровень терпимости по отношению к неуплате налогов (Рисунок 2). Лишь 64 % респондентов считают, что

«Платить налоги – это гражданский долг каждого». К противоположному суждению: «Надо уклоняться от уплаты налогов потому, что они разорительны» склоняются 13 % опрошенных. А менее категоричное суждение «Бывают ситуации, когда допустимо не платить налоги» поддерживает 30 % респондентов. Если принять во внимание, что большая доля респондентов (30–39 %) затруднились с оценкой этих высказываний, то можно констатировать, что для значительной части респондентов является приемлемым не платить налоги. Такая терпимость к практике неуплаты налогов (по сути, к противозаконному поведению) неизбежно приводит к воплощению этих установок в жизнь.

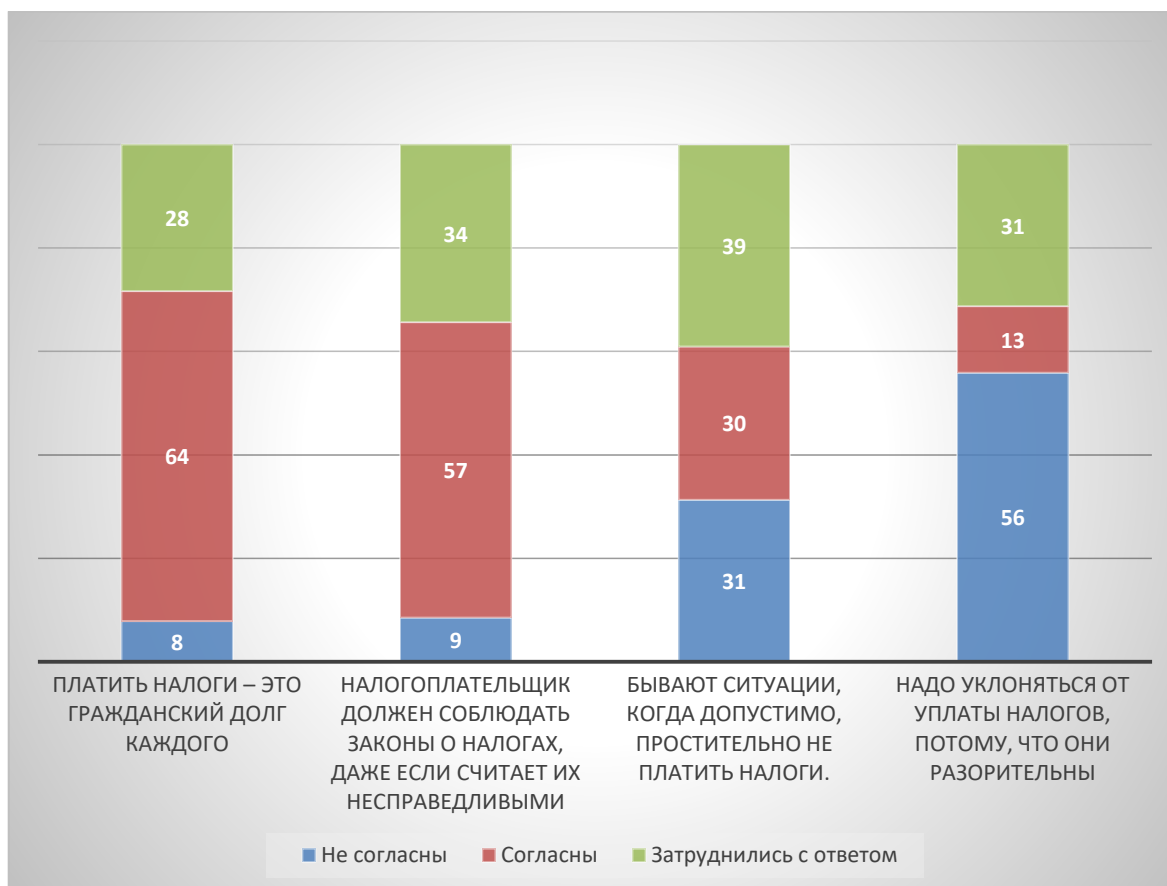


Рисунок 2. Распределение ответов на вопрос: «Согласны ли Вы со следующими утверждениями?». Тюменская область, 2017 г.

Для оценки общего уровня налоговой морали рассчитан сводный индекс (Инм), изменяющийся от 0 до 100. Оценка 0 при полном несогласии с утверждениями 1) «Платить налоги – это гражданский долг каждого», 2) «Налогоплательщик должен соблюдать законы о налогах, даже если считает их не справедливыми» и полном согласии с утверждениями 3) «Бывают ситуации, когда допустимо, простительно не платить налоги», 4) «Надо уклоняться от уплаты налогов, потому что они разорительны». Оценка 1, напротив, при согласии с первыми двумя утверждениями и

не согласии с остальными. Среднее значение уровня налоговой морали по выборке составило 67,7, медиана – 68,3.

Выделим группы населения по уровню налоговой морали и будем считать, что если индекс (И_{нм}) меньше 50, то это группа с низким уровнем налоговой морали, 50 < И_{нм} < 75 – группа со средним уровнем налоговой морали, и И_{нм} больше 75 – группа с высоким уровнем морали (Таблица 1). Таким образом, в группу с высоким уровнем налоговой морали можно включить лишь 28 % респондентов. Противоречивую позицию демонстрируют 50 % – с одной стороны они декларируют необходимость уплаты налогов, с другой – оправдывают налоговые девиации, то есть у этих людей есть некоторое понимание важности налогов для общества, но в то же время они ориентированы на «оптимизацию» налоговых выплат, поиск «лазеек» ухода от налоговых выплат. А 10 % респондентов готовы при удобном случае уклониться от уплаты налогов – это группа с низким уровнем налоговой морали (Табл. 1).

Таблица 1. Группы по уровню налоговой морали

Уровень	Частота	Проценты
Высокий уровень налоговой морали (И _{нм} ≥ 75)	459	28
Средний уровень налоговой морали (75 < И _{нм} ≤ 50)	824	50
Низкий уровень (И _{нм} < 50)	165	10
Пропущенные	192	12
Всего	1640	100

Уровень налоговой морали определяется целым рядом различных факторов (Табл. 2). Так, статистически значимо различается уровень налоговой морали у мужчин (65,7) и женщин (69,4), у городского (68,7) и сельского населения (65,8) (для проверки использован критерий U-Манна и Уитни). Обнаружены различия в группах по возрасту (63,4 – у 18–24-летних и 70,8 – у людей 65 лет и старше), материальному положению (в группе самых бедных уровень налоговой морали равен 60,9, среди более обеспеченных групп он доходит до 70,1), уровню образования (от 63,7 до 68,1) (использован критерий Крускала-Уоллиса для независимых выборок). Факт наличия или отсутствия занятости (разделение на группы работающих и не работающих) оказался статистически не значим при распределении уровня налоговой морали, а вот сфера занятости имеет значение.

Наименьший уровень налоговой морали демонстрируют работающие в сфере торговли и бытовых услуг населению (64,9). Самый высокий уровень у работающих в сфере государственного или муниципального управления (77,5). В группах с высоким уровнем институционального доверия (за высокий уровень принят индекс доверия от 67 в шкале от 0 (полное недоверие) до 100 (полное доверие)) показатель налоговой морали имеет среднее значение 71,1, в то время как в группах с низким доверием всего 61,3 (Табл. 2).

Таблица 2. Средний уровень налоговой морали по группам

	Показатели	Им, среднее
Пол	Мужчина	65,7
	Женщина	69,4
Возраст	от 18 до 24 лет	63,4
	от 25 до 34 лет	64,0
	от 35 до 44 лет	69,4
	от 45 до 54 лет	70,4
	от 55 до 64 лет	69,5
	65 лет и старше	70,8
Тип поселения	Деревня, село, поселок	65,8
	Город	68,7
Уровень образования	Неполное среднее (8–9 классов)	64,4
	Среднее общее (11 классов)	63,7
	Среднее специальное (профессиональное)	67,5
	Высшее (бакалавр, специалист, магистр)	71,0
	Ученая степень	68,1
Самооценка материального положения	Денег не хватает на повседневные затраты	60,9
	На повседневные затраты уходит вся зарплата	68,1
	На повседневные затраты хватает, но покупка одежды затруднительна	67,4
	В основном хватает, но для покупки дорогостоящих предметов приходится брать в долг	69,3
	Почти на все хватает, но затруднено приобретение квартиры, машины, дачи	70,1
	Практически ни в чем себе не отказываем	64,7
Занятость	Не работаете	66,7
	Работаете	68,5
Сфера занятости	Производственная сфера	66,7
	Образование, здравоохранение, культура	72,4
	Услуги (банковские, страховые, информационные, консалтинг, маркетинг)	68,5
	Торговля, бытовые услуги, иные услуги (не входящие в вариант 3)	64,9
	Военная служба, правоохранительные органы, охрана	67,8
	Государственное или муниципальное управление	77,5
	Сельское хозяйство	68,1
Группы по уровню общего доверия*	Высокий уровень (Доверия ≥ 67)	71,1
	Средний ($33 < \text{Доверия} \leq 66$)	68,0
	Низкий уровень доверия (Доверия ≤ 33)	61,3

* Группы по уровню общего доверия – выделены 3 группы по равным интервала по шкале от 0 (полное недоверие) до 100 (полное доверие).

Одним из наиболее значимых факторов, определяющих уровень налоговой морали, является степень доверия населения к власти и общественным институтам. В группах с высоким уровнем институционального доверия (за высокий уровень принят индекс доверия от 67 в шкале от 0 (полное недоверие) до 100 (полное доверие)) показатель налоговой морали имеет среднее значение 71,1, в то время как в группах с низким доверием всего 61,3 (Табл. 2).

Корреляционный анализ показал наличие положительной связи между доверием к отдельным институтам и установками в отношении уплаты налогов (Табл. 3). Хотя

по шкале Чеддока данные коэффициенты интерпретируются как слабая связь, но эта связь имеется, она устойчива и статистически значима.

Так, те кто высказывает большее доверие институтам власти, чаще демонстрируют позитивную установку в отношении уплаты налогов. И наоборот, респонденты, которые не доверяют институтам, чаще считают, что допустимо не платить налоги. Закономерно, что в первые строчки рейтинга по тесноте связи с уровнем налоговой морали вышли показатели доверия к органам государственного управления (правительству, губернатору, Думе), с некоторым отрывом идет доверие к муниципальным, местным органам управления (Табл. 3)

Таблица 3. Коэффициенты парной корреляции между уровнем налоговой морали и индексами* доверия отдельным институтам

Показатели	Коэффициент корреляции с уровнем налоговой морали
Сводный индекс институционального доверия	0,148**
Доверие правительству области	0,188**
Доверие губернатору	0,182**
Доверие областной Думе	0,169**
Доверие полиции	0,156**
Доверие прокуратуре	0,138**
Доверие работодателям	0,137**
Доверие муниципальным, местным органам управления	0,124**
Доверие суду	0,118**
Доверие церкви	0,105**
Доверие профсоюзам	0,093**
Доверие политическим партиям	0,078**
Доверие интернет-СМИ	н.з.
Доверие СМИ	н.з.
Доверие общественным организациям	н.з.
Доверие предпринимателям, бизнес-сообществу	н.з.

* Индекс доверия вычислялся как средневзвешенное так, чтобы 100 соответствовало «все полностью доверяют», 0 соответствовало «все полностью не доверяют». Вычисляется по формуле = $(4* \text{Полностью доверяю} + 3* \text{Пожалуй, доверяю} + 2* \text{Трудно сказать точно} + \text{Не очень доверяю}) / ((100 - \text{Не знаю, отказ}) * 4 * 100)$.

Сводный социальный индекс = сумма всех индексов, деленная на их количество

** Во всех случаях максимальная 2-сторонняя значимость, т.е вероятность ошибки ниже 0,001; н.з – незначимая корреляция

Итак, наличие зависимости между установкой в отношении уплаты налогов и оценками доверия к институтам власти, позволяет говорить о том, что совершенствование институциональной среды способно переломить оппортунистические настроения со стороны налогоплательщиков. Эффективная работа государственных институтов и, как следствие, повышение авторитета институтов власти приведет к повышению налоговой культуры населения, формированию нетерпимого отношения к неуплате налогов.

Доверие во многом зависит от того, насколько люди информированы о распределении налогов для решения важных для населения проблем. Лишь 12 % респондентов знают, куда расходуются собранные налоги. Еще 54 % знают лишь приблизительно – Рисунок 3. Треть опрошенных ничего не знает о распределении налогов. Это можно считать показателем довольно низкой налоговой грамотности населения.

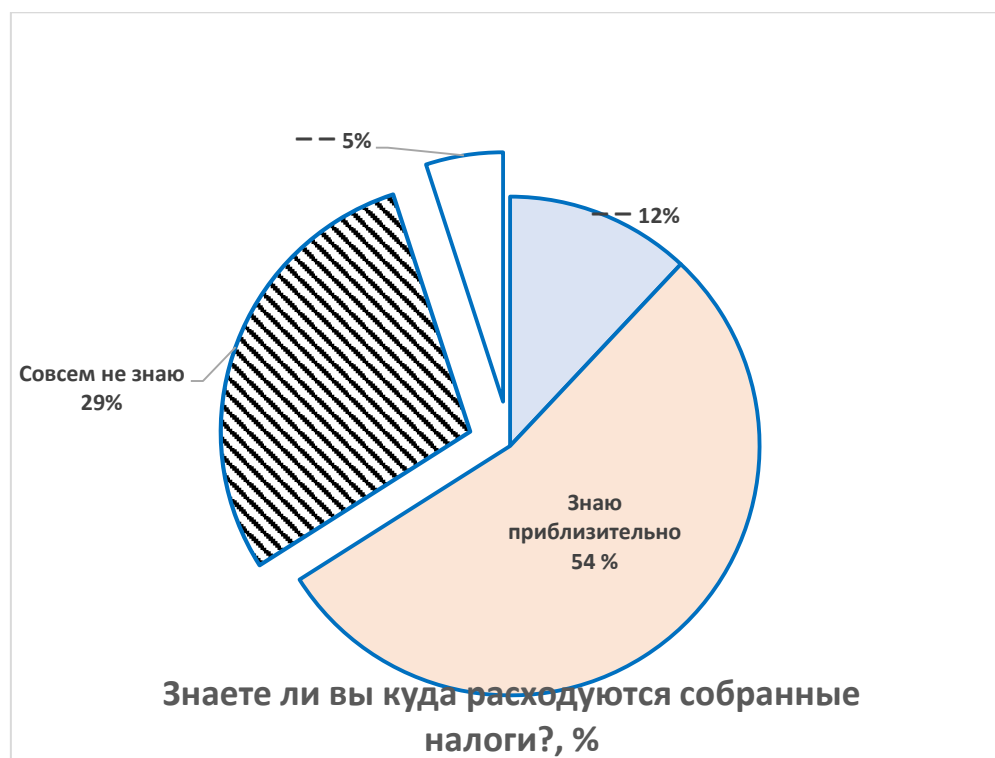


Рисунок 3. Самооценка уровня информированности населения о распределении налогов, %

Повышение взаимодействия органов власти с населением, обсуждение способов рационального расходования бюджетных поступлений может способствовать росту авторитета государства в общественном мнении, что, в свою очередь, приведет к повышению собираемости налогов.

Сравнивая динамику индекса институционального доверия с ростом налоговых поступлений и динамикой снижения задолженности по уплате налогов, можно с уверенностью утверждать, рост уровня институционального доверия создает комфортную среду для своевременности налоговых поступлений в бюджет государства, что подтверждается увеличением объемов собираемости налогов. Кроме того, снижение задолженности по уплате налогов косвенно подтверждает рост культуры уплаты налогов населением (см. Рисунок4).



Рисунок 4. Динамика индекса институционального доверия (правая ось), сумма налоговых поступлений и задолженность по налогам (левая ось) за период 2006–2016 гг, Тюменская область

Таким образом, налоговая мораль, налоговая грамотность и налоговое поведение, как три компонента налоговой культуры, развиваются противоречиво. Налоговое поведение имеет положительную тенденцию, что с одной стороны, подтверждается повышением собираемости налогов, с другой, ростом уровня институционального доверия. В то же время, налоговая мораль и налоговая грамотность находятся на низком уровне. Низкая налоговая грамотность населения и деформация моральных норм являются условиями процветания в обществе атмосферы терпимости к уклонениям от уплаты налогов, то есть к нарушениям налогового законодательства.

Библиографический список

Богославец Т. Н. Социологический подход в исследовании налоговой культуры // Вестник Омского университета. Серия: Экономика. 2012. № 4. С. 176–179.

Гриценко В. В. Теория российского налогового права: современные проблемы. Саратов. 2005. 362 с.

Давыденко В. А., Ромашкина Г. Ф. Новая индустриализация: возможности, ограничения и противоречия социокультурного пространства. Монография / Научные редакторы: В. А. Давыденко, Г. Ф. Ромашкина. –Тюмень: Тюменской областной Дума, 2018. 226 с.

Доверие жителей России институтам власти и общества в 2013 году [Электронный ресурс] // Левада- Центр: [веб- сайт] 08.10.2013. URL: //http://gtmarket.ru/news/2013/10/08/6297 (дата обращения: 21.07.2019).

Майбуров И. А. Налоговая политика: теория и практика: учебник для магистрантов / под ред. И. А. Майбурова // Москва: ЮНИТИ. 2017. 519 с.

Миронова О. А. Экономическая безопасность: проблемы и пути её обеспечения // Экономика. Налоги. Право. 2015. № 1. С. 79–83.

Муравлева Т. В. От налоговой грамотности к налоговой культуре // *Налоги и финансовое право*. 2015. № 7. С. 131–135.

Налоговый контроль-2019: ФНС подвела итоги» [Электронный ресурс] // Правовест: [веб- сайт] URL: <https://pravovest-audit.ru/nashi-statii-nalogi-i-buhuchet/nalogovyyu-kontrol-2019-fns-podvela-itogi/> (дата обращения: 14.05.2020).

Одобрение деятельности государственных институтов [Электронный ресурс] // ВЦИОМ [веб- сайт] URL: https://wciom.ru/news/ratings/odobrenie_deyatelnosti_gosudarstvennykh_institutov (дата обращения: 21.07.2019).

Одобрение институтов власти (август 2018) [Электронный ресурс] // Левада-Центр: [веб-сайт].URL: <https://www.levada.ru/2018/08/30/odobrenie-institutov-vlasti-4/> (дата обращения: 21.07.2019).

Рейтинги доверия политикам, одобрения работы государственных институтов, рейтинги партий (июль 2018) [Электронный ресурс] // ВЦИОМ: [веб-сайт].<https://wciom.ru/index.php?id=236&uid=9208> (дата обращения: 21.07.2019).

Рейтинг доверия социальным институтам в России в 2015 году [Электронный ресурс] // РОМИР: [веб-сайт]. 20.05.2015. // <http://gtmarket.ru/news/2015/05/20/7162> (дата обращения: 21.07.2019).

Санина А. Г. Уклонение от уплаты налогов как проблема социального управления. Москва: СПб.: 2009. 179 с.

Статистика и аналитика [Электронный ресурс] // Федеральная налоговая служба РФ: [веб-сайт].URL: https://www.nalog.ru/rn72/related_activities/statistics_and_analytics/ (дата обращения: 14.05.2020).

Nerre B. Tax Culture: A Basic Concept for Tax Politics [Электронный ресурс] // EconPapers: [веб- сайт] URL: <https://EconPapers.repec.org/RePEc:eee:ecanpro:v:38:y:2008:i:1:p:153-167> (дата обращения: 06.07.2017).

Edelman Trust Barometer [Электронный ресурс] // Edelman: [веб-сайт].URL: <http://www.edelman.com> (дата обращения: 06.07.2017).